

**ОСОБЕННОСТИ ДЕНЕЖНОГО ОБМЕНА В УСЛОВИЯХ  
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

Статья подготовлена при финансовой поддержке гранта Президента  
Российской Федерации № МК-7733.2016.6.

**Евдокимова М. В.**

кандидат социологических наук,  
доцент кафедры менеджмента  
ФГБОУ ВО «ХГУ им. Н.Ф. Катанова»

Г.Абакан, Россия

[ProstoVerner@mail.ru](mailto:ProstoVerner@mail.ru)

**PECULIARITIES OF MONETARY EXCHANGE IN THE CONDITIONS  
OF DISTRIBUTION OF ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS**

**Evdokimova M.**

*Candidate of Sociological Sciences,  
Associate professor of the department of management  
FGBOU VO "KSU them. N.F. Katanova »*

*G.Abakan, Russia*

*ProstoVerner@mail.ru*

**АННОТАЦИЯ**

В статье анализируются особенности электронных денег как средства платежа, а также рассматриваются изменения повседневных социальных практик денежного обмена в условиях активно развивающихся и стремительно распространяющихся электронных денег и виртуальных платежных систем.

## ABSTRACT:

This article is dedicated to the analysis of the features of electronic money as a mean of payment. It is considered through the changes of everyday social practices of monetary exchange in a rapidly developing and fast-spreading e-money and virtual payment systems,

**Ключевые слова:** деньги, денежный обмен, электронные деньги, денежное обращение.

**Keywords:** money, money exchange, electronic money, e-money, the circulation of money.

Деньги – универсальный инструмент социального обмена, платформа многих форм социальных отношений [5, С.27]. В научном изучении денег некоторыми исследователями отмечается парадокс: «с одной стороны, деньги считаются центральным элементом экономики и современного общества, с другой — они по-прежнему остаются сравнительно слабо исследованной научной категорией с точки зрения денег как феномена повседневности» [3, С. 171]. Изучением сущности денег именно как социального феномена занимались такие ученые как Г. Зиммель, К. Маркс, М. Вебер, П. Сорокин, Т. Парсонс, К. Поланьи, Н. Луман, Ю. Хабермас, Э. Гидденс и др.

Интерес к исследованию денежного обмена и денег как основы социальных взаимодействий и коммуникативных практик обусловлен двумя основными факторами. Во-первых, неоспоримое усиление влияния денег и экономических отношений на повседневную жизнь людей. Как пишет Абрамова С.Б.: «изменяется характер социальной роли денег. Тем самым создаются предпосылки для осмысления самой сущности денег; характеризующейся резким возрастанием значимости их внеэкономической

составляющей» [1, С. 134]. Кроме того, деньги, финансовое благополучие становятся одной из важнейших жизненных ценностей людей.

Во-вторых, в современных условиях динамично развивающихся информационных технологий изменяется и сам процесс денежного обмена: появляются его новые формы и атрибуты, а именно – электронные деньги и виртуальные платежные системы.

Можно выделить три этапа эволюции электронных денег. Первым этапом стало появление магнитных кредитных и дебетовых карт, которые применялись в традиционных платежных системах. Вторым этапом охарактеризовался появлением смарт-карт с положительным балансом, на основе которых создавались инструменты локальных платежных систем. Но следует отметить, что эти формы электронных денег хоть и были более удобны в обращении, но всё же не заменяли традиционные наличные деньги. Третий этап ознаменовался появлением денег Интернета, что уже давало возможность осуществлять платежи с помощью различных платежных систем в режиме «он-лайн», в чем и проявились ключевые характеристики электронных денег. [4, С. 29-38]

Появление электронных денег и виртуальных платежных систем привело к определённому рода изменениям в денежном обращении [2, С.15-17]:

1. «Виртуализация» некоторых видов социально-экономической деятельности. Ярким примером данного аспекта служит совместная работа по сети Интернет, сетевое взаимодействие или виртуальное сотрудничество, при которых физическое местоположение партнеров не имеет значения.

2. Быстрота коммуникации. Электронные деньги позволяют значительно ускорить денежный оборот. И здесь дело не только в скорости их перемещения и «мгновенности» платежей и денежных переводов, но и в возможности в некоторых случаях уменьшить количество посредников денежного обмена, а также в упрощении процесса перевода денежных

средств из одной валюты в другую (т.е. процесса конвертации валют), что значительно облегчает и ускоряет процесс денежного обращения.

3. Появление целого кластера услуг, осуществление которых возможно только в виртуальном пространстве, через Интернет. Примером может служить игровая индустрия, развитие социальных сетей, создание и сопровождение сайтов и т.д. Более того, появляются всё новые и новые профессии, которые связаны исключительно с работой в Сети – например, современные видеоблогеры, вся профессиональная и финансовая деятельность которых происходит в электронно-виртуальном пространстве.

Массовое распространение и внедрение электронных платежных средств в повседневную жизнь способствовала не только структурным изменениям, но и изменениям в ежедневных рутинных практиках денежного обмена людей. Например, люди уже привыкли получать заработную плату не в кассе наличными деньгами, а начислением равнозначной суммы на электронный счет в банке; переводить деньги с одной сим-карты на другую; оплачивать покупки в магазине или счет в ресторане по банковской карте.

Однако исследования показывают, что некоторым россиянам всё же свойственно основную массу денежных средств с банковской карты обналичивать и пользоваться привычными материально оформленными денежными купюрами и монетами [7, С.129]. И связано это не с недостаточным уровнем информированности или отсутствием необходимых навыков, а с тем, что использование электронных средств платежа не соответствует их денежным практикам. Это может быть вызвано как субъективными причинами (консервативность данной группы людей в отношении практик денежного обмена, личные привычки и т.д.), так и объективными (недостаточное количество банкоматов, магазинов и организаций, которые принимают электронные платежи, низкое качество мобильного Интернета и т.д.).

Так или иначе, электронные деньги, безусловно, имеют ряд преимуществ по отношению к наличным [6, С.109-110]: во-первых, их

удобнее хранить и транспортировать (большие суммы электронных денег никак не связаны с физическим объемом); во-вторых, их более проблематично украсть, а в случае кражи или потери у их владельца имеется возможность ограничить доступные операции (например, заблокировать банковскую карту); в-третьих, что, наверное, является наиболее важным, это удобство в использовании – отсутствие необходимости в размене денежных купюр, возможность дистанционного использования, а также защищенность от фальшивых купюр.

Конечно, наряду с этим электронные денежные средства имеют и свои недостатки, которые в первую очередь связаны с безопасностью и надежностью их хранения. Кроме того, электронные деньги, а точнее их способность выполнять свои функции полностью зависят от киберпространства. Если по каким-то причинам работа сети Интернет будет прервана или невозможна, то электронные деньги просто не смогут выступать в качестве платежа, а значит, они фактически перестанут существовать. Ещё одной опасностью использования электронных денег и платежных систем является фиксируемость и отслеживаемость всех финансовых операций, что, конечно, может помочь государству в контроле налогообложения, но в то же время может стать и предметом мошенничества [6, С.110-111].

Таким образом, электронный денежный обмен – явление многогранное и многоаспектное, но вместе с тем и противоречивое. С одной стороны, электронные деньги имеют ряд неоспоримых достоинств, и в целом они настолько отлично вписываются в процесс развития Интернет-пространства современной экономики, что выдвигаются предположения, что в скором времени они и вовсе вытеснят привычные нам наличные купюры. Но, с другой стороны, электронное денежное обращение характеризуется также и определёнными рисками, что определённым образом затрудняет их процесс внедрения и повсеместного использования. Эта противоречивость и обосновывает необходимость дальнейших исследований электронных денег

и электронного денежного обмена и их влияния на повседневные рутинные практики людей.

### Список литературы

1. Абрамова С.Б. Социологический подход к исследованию денег: основания и перспективы / С. Б. Абрамова // Известия Уральского государственного университета. Сер. 3, Общественные науки. — 2009. — № 4 (70). — С. 133-141.
2. Бабаев Д.Б. Электронные деньги в рамках системы хозяйствования: история и современность / Д.Б. Бабаев // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. — 2010. — №3(23). — С. 14-19.
3. Давыденко В. А. Деньги как социальная реальность / В. А. Давыденко, Д.В. Лазутина, Е.С. Корчемкина // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. — 2016. —Том 2. — № 3. — С. 169-213.
4. Коробейникова О.М. Платежные технологии в среде Интернет / О.М. Коробейникова // Финансы и кредит. — 2012. — №47. — С. 29-38.
5. Лимаренко А.П. Деньги как социальный феномен и предмет социологических исследований / А.П. Лимаренко // Социология: научно-теоретический журнал /Белорусский государственный университет. — 2012. — №4. — С. 27-39.
6. Рябов В.О. Меняются времена – меняются формы. Электронные деньги: шаг в будущее или в пропасть? / В.О. Рябов // Креативная экономика. — 2012. — №6. — С.106-112.
7. Халина Н.В. Электронные деньги в России: восприятие населением современных способов платежей / Н.В. Халина // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. — 2013. — №2(114). — С. 122-130.